



**Олимпиада Президентской академии для учащихся организаций
среднего профессионального образования
по финансовой грамотности
«МоиФинансы»**

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 4

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ШАРИПОВА

Имя: ВАЛЕРИЯ

Отчество: АЛИКОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



Вариант № 1
ЗАДАНИЕ 1
Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Сумма ежемесячных расходов: 145200

Доходы ежемесячные + ежеквартальный/3: 145000

Дефицит: 200

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

- Дополнительные расходы, буфы, аксессуары и пр.
 - Если есть все необходимое, то покупка лишних вещей создает утрату бюджета, и такие лишние покупки, если они просто будут лежать в шкафу.
- Модные предметы интерьера не всегда оправданно вписываются в стиль квартиры, лучше тщательно обдумывать данные расходы.
- Подписки, карманные зеркала лучше обсудить со своим партнером, поскольку зачастую они семейные и их оплату можно разделить поровну.
- Новые телевизоры
 - есть ли в них необходимость? Вопрос, который им следовало задать перед приобретением. Если их нынешние телевизоры в хорошем состоянии, то их вполне можно продать.



Продолжение задания 1А

Три совета, каким образом и на какую сумму можно сократить расходную часть бюджета:

- 1) Покупать необходимые вещи + 30 000
- 2) Разделить подписки поровну + 2250
- 3) Покупать новые предметы интерьера в тех случаях, когда они действительно нужны и гармонично дополняют стиль квартиры + 15 500

Итоговая сумма складывается из: $30000 + 2250 + 15500$

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 47750

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- 1) Откладывать зарплату на вклад ^{под проценты}
- 2) Изучить политическую ситуацию и приобрести акции тех компаний, которые начнут активно развиваться
- 3) В будущем, получившийся доход вложить в недвижимость и сдавать в аренду.
- 4) Продать вещи, которых они не нуждаются.





Задание 1В

Доходы семьи: на начало года 213 000, после отчисления 240 400

Расходы семьи: обязательные 140 000, и желательные 145 000

Профицит, который можно направить на оплату кредита:
 первые полгода года 73 000 / 38 000, после 100 400 / 65 400

Варианты срока кредита и их оценка

Срок ИК	Стоимость кредита	Оценка вариантов с точки зрения стоимости кредита, его длительности и кредитной нагрузки для данной семьи.
30 лет	122 443,20 (сумма) 6,541420 (%)	Величина большой срок, малая нагрузка, но большие переплаты, 36% от дохода семьи ежемесячно.
20 лет	94 540,80 (сумма) 4,081180 (%)	Первые полгода года без желательных трат, а далее можно профицит направить в сумму долга сократить срок и переплату. Нагрузка для семьи небольшая
15 лет	86 167,80 (сумма) 2,945880 (%)	Первые полгода года без желательных трат, а далее можно профицит направить в сумму долга и сократить как срок, так и переплату.
8 лет	71 568,00 (сумма) 1,433900 (%)	Ежемесячная сумма خیلیк велика, для профицита خیلی на первое время, даже с учетом желательных трат. Но переплат не такие большие

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): кредит сроком на 15 лет оптимальный вариант для семьи с возможностью дальнейшего планирования бюджета и минимизацией кредитов.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.
 Размер первоначального взноса (20,1%): 1 427 100 руб.
 Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 736 833,1 руб.



Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
можно взять ипотеку без топлат, иначе есть риск не мат. капитал.	увеличение срока оплаты по кредиту, т.к. составляет лишь 10% от всей суммы / или увеличение ежемесячной оплаты)

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что лучше работать по найму, т.к. есть гарантии прибавления бюджета, как и карьерного роста, а также если работать по специальности будет опыт работы и оформление в трудовую книжку.

Аргумент 1

ИТ - это не гарантия того, что человек действительно пойдет в работу, для открытия дела нужен стартовый капитал или спонсор, а для этого нужно капитал бизнес-мен, который должен пройти отбор.

Аргумент 2

Если работать по найму, то 3-й срок выплаты ипотеки, который идет в счет и копилку для будущего.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Заявители ИТ, не обязательно писать бизнес-план и стартовый капитал, некоторые работодатели просят оформить ИТ из личных соображений.

Контраргумент 2

Почему не все работодатели сразу готовы принять новую идею с выветром капитала, из-за чего возникают проблемы в расчете бюджета.



ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: (Взрослые, занятые в сфере) Дети от 4 - 18 лет, обучение в школе Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Дополнительное образование в сфере изобразительного искусства Какая проблема потребителя будет решаться: Время, которое дети тратят на игры в телефоны и прочие развлечения, которые не приводят к прогрессу, уходит на освоение нового и развитие в сфере кинематографа и искусства.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Уроки по живописи, графике, композиции, цветоведению и истории искусств - развивают творчество ребенка и расширяет его кругозор. Видение мира углубится объективно в лучшую сторону. УТП: Индивидуальность к подходу обучения
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Процесс обучения рассматривает текущий уровень обучаемых и проектирует план для углубления навыков обучающихся на протяжении года



Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) художественная школа с индивидуальным подходом, развитием 2) ориентированность во время занятий, приводит к интенсивному росту обучающихся 3) домашний уют во время перерывов и во время отдыха
5) Каналы продаж	1) реклама в соц сетях 2) брошюры в общедоступных местах франшизных 3)
6) Финансовые расчеты на <u>шесть</u> месяцев: (постоянные и переменные издержки, цена товара(ов)/услуг(и), планируемая выручка по месяцам, планируемая прибыль по месяцам) в условиях задачи и планируемого бюджета	1) 1 мастерская на 10 человек, с коридором, туалетом и кухней (зона отдыха) аренда: 25000 2) Аренда материалов (кисти, баночки, краски, карандаши и пр.) - 5000 3) Зумтеры - 20000 в мес, на неделю 4) Открытие секции пескоструйки 15000 Расходы: 45000 1) Занятие стоит 500 рублей, три раза в неделю 2) Возрастных групп Доходы без учета затрат: 2 160 000
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	Налог на доход учителей, каждого 5200, на всех 10400



ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

Если положить в банк денег 20000 и ежемесячно
 отчислять 200, то герой ~~экономит~~ сэкономит 2400 руб.
 погашит стипендию

Расчет выбранного варианта второго героя

Если положить 20000 на вклад с капитализацией %
 (ежемесячно), то покрыв часть расходов на подписку
 ежемесячно
 200 руб., он погашит всего 1403 руб. руб.
 а сэкономит 3597 руб.

Развернутое объяснение, почему этот герой прав, а предложение выгодно для его личного бюджета:

Второй вариант, который выбрали и выбрали второй
 герой выгоднее для его личного бюджета, т.к. он
 покрывает более 50% на подписку



Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Сформирован страховка на период соревнования	1600 взять ее	Не целесообразна страховка, которую следует ориентировать в широкое наступившее страховое широкое. И она обойдется дороже, чем страховка на время поездки, но наступившее страховое широкое в любом случае во время поездки.
Отмена поездки	950	Так же не целесообразно, ввиду с тем, что соревнования было принято решение провести и перенести и уже не получится из-за масштабов мероприятия.
Страхование багажа	750	Очень важно, если не пропала как ручная кладь, так как довольно часто широкое купаются и пропала. Приобретение рекомендуется
Страховка от задержки и отмены рейса	650	Тут часто случаются ситуации связанные с большим количеством отмен рейсов. Приобретение рекомендуется
Медицинское страхование на время поездки	1400	Если на все время выехать соревнования, то рекомендуется все, но это лишь на проезд, следовательно риск страхового случая нет
Итого	3000	



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	$\frac{25\ 000 \cdot 13}{100} = 3260$ в месяц	Работодатель ежемесячно	налоговой службе
НДФЛ с вклада			
Имущественный налог (на квартиру)	$\frac{(3\ 400\ 000 + 8\ 500\ 000) \cdot 0,1}{100} = 4250$	Марина ежегодно	через организацию налоговой службы
Транспортный налог			



Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

A large grid of graph paper, consisting of many small squares formed by horizontal and vertical lines. The grid covers most of the page, leaving some margins at the top and bottom. There are no markings or drawings on the grid itself.

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции			
Облигации федерального займа			
Итого			

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

A full-page view of a blank sheet of graph paper. The grid consists of small squares formed by thin black lines. There are approximately 20 columns and 18 rows of squares visible on the page. The paper is white, and the grid lines are evenly spaced.

Задание 5В

По каким признакам собеседник героя определил, что поступок финансово небезопасный? Напишите два признака.

- 1) Социальная связь между поколениями
- 2) Прием код в лес, который нежелательно сообщать, но его должны соблюдать.





Как нужно было поступить герою, чтобы в этой ситуации не оказаться жертвой мошенничества? Напишите два совета.

- 1) Не сообщать личные данные микрофинансов о себе в соц. сетях
- 2) Не переходить по сомнительным ссылкам, требующим данных паспорта или карты.
- 3) Не сообщать код пришедший в смс сомнительным номерам.

Какие два других вида мошенничества вам известны? Назовите их и поясните, какие целевые группы для каждого из видов будут наиболее уязвимыми и почему.

- 1) Финансовая пирамида - люди жаждущие легкой зарплатой, но получающие проценты от вложений, а не реальных средств

